

年金:提供終生收入及本金留子孫

正昇财务顾问公司总裁张文进博士,将于8月举办2场网络理财讲座,美东时间从上午10时30分至12时30分止。

请预先报名,电话:301-928-9573或admin@uprightplanning.com,报名后,我们会发送网络连接给您。

8月19日的主题是『年金:提供终生收入及本金留子孫』。人一辈子用以维持家计的那份薪水,在退休后即停止,退休人员在退休中面临许多风险,例如寿命风险,回报风险,利率风险,市场风险,通货膨胀风险等。

成功的退休生活取决于以下因素:

- 1)您有多少终身保证收入;
- 2)您是否已排除主要的退休风险?

社安金,养老金和年金有什麼共同点?

他们都提供终生收入。人们每月享受社安金或养老金的收入。但是他们对年金持不同态度,我相信的主要原因是他们不完全了解年金。

张博士将讨论:

- 1) 免受市场波动的终生收入策略;
- 2) 寻求增长机会;



- 3) 本金留子孫;
- 4) 将退休金转移至年金的好处。

什么是终身收入年金? 投资者向保险公司购买一份年金合同,期望未来获得可预

期的收入。「终生收入年金」提供终生收入,只要你活著保险公司就会持续的提供收入,即使您的年金价值已为零。投资型年金提供参与股市投资的机会,当投资上涨时,您的终生收入会跟著升高,当投资下跌时,您

的收入绝对不会下跌。

大多数的「终生收入年金」在未提款之前会提供红利,来增高退休金的提款金额,这对退休人员来说绝对是不错的。张博士将讨论如何在退休前将公司或个人的退休金转到年金来增加退休后的收入。

某些年金产品也可以做资产转移,它提供您终生收入,但当人过世时,受益人将可领回本金,这种可自己用,且不降低留给受益人的投资方式,非常适合亚裔人士的退休规划及遗产规划。

8月26日是『投资理财问答会』,这是为您特别设计的单元,您可以询问有关退休,投资,社安金,遗产规划和保险的各种问题。

*注册首席顾问透过独立金融集团(IFG)提供证券及咨询服务,IFG是注册经纪交易商和注册投资顾问,FINRA/SIPC成员。正昇财务顾问公司并非IFG附属机构。投资者应了解投资并不能保证盈利或保本。正昇财务顾问公司不提供税务或法律建议,我们会与您的会计师/法律顾问合作,帮助您制定适合您的计划。所有年金合同保证,包括死亡抚卹金和年金支付率,均受发行保险公司的索赔支付能力和财务实力的约束。

国税局提醒:家庭能源审计或有资格获得节能住宅改善抵税优惠

华府 - 美国国税局发布了通知2023-59(英文),为想要申请节能住宅改善抵税优惠的纳税人,提供了家庭能源审计的相关要求。

2022年的《通货膨胀削减法案》设立了多项清洁能源抵税优惠。

这些抵税优惠中的每一项都对购买的清洁能源设备或服务的类型以及如何申请有所要求。

这包括不可退税的节能住宅改善抵税优惠,用于在纳税人主要住宅中购买和安装的某些节能改进设施。

抵免额等于纳税人当年为以下项目所

支付的总额的30%:

- 一年内安装的合格的节能改进,
- 住宅能源设备支出,以及
- 家庭能源审计。

今天发布的指南提供了申请家庭能源改善抵免的具体要求以及进行家庭能源审计的流程。

审计必须指出对住宅进行的最显著且性价比最高的节能改进,包括每项改进的节能和成本节约的预估。

家庭能源审计的最高抵免额为150美元。因此,纳税人可对不超过500美元的审

计花费申请30%的抵免。家庭能源审计员

必须向纳税人提供书面审计报告。

进行住宅能源审计时,请确保审计符合该抵免的要求。具体来说,纳税人需要证明合格的审计员实施了其住宅的审计。为了满足这一要求,书面审计应说明审计员是经认证可进行家庭能源审计的。

节能住宅改善是一项不可退税的抵

免,这意味着它只能减少您的欠税,而不会产生退税。



荣富地产公司

LONG & FOSTER COMPANIES

LONG & FOSTER REAL ESTATE CHRISTIE'S INTERNATIONAL REAL ESTATE



全美业绩Top 1% 双硕士,专业有心
前蒙郡家长会会长 教育学区房讯专家
240-888-5076 专线
301-469-4700 (O)

余青蕙 Michelle Yu
MichelleYuRealEstate@gmail.com www.MichelleYuRealEstate.com

房市热滚滚 买房、卖房最佳时机

www.MichelleYuRealEstate.com

<p>\$1,046,000 N. Potomac/Wootton HS 已售</p> <p>14401 Settlers Landing Way. 顶级品质!美好之家!4BD 3.5BA</p>	<p>\$1,599,000 Potomac/Churchill HS 成交</p> <p>10919 Lamplighter Lane 全新装修!超大活动空间,可步行小学初中高中</p>	<p>\$465,000 成交</p> <p>12826 Clarks crossina Dr. 2004 建造間連棟屋3房2.5浴,雙車庫,超級彩光!新地毯地毯!新車庫!3臥,2.5个卫浴</p>	<p>\$1,395,000 Potomac/Churchill HS 即将上市</p> <p>9124 Fall River Lane. 全新厨房卫浴,完美之家4卧3.5卫浴</p>			
<p>\$1,655,000 Potomac/Churchill HS 已售</p> <p>51 Stoney Creek Way 梦想之家!理想之家5卧,4.5卫浴</p>	<p>\$1,210,000 Potomac/Churchill HS 已售</p> <p>11516 Hornfair. 宜居宜人,环境优美,双车库</p>	<p>\$1,810,000 Potomac/Churchill HS 已售</p> <p>8819 Victory Ln. 宽敞明亮!私人泳池!舒适宜人</p>	<p>\$1,001,000 N. Potomac/Wootton HS 已售</p> <p>14537 Pebblewood Dr. 温馨之家!完美装修!4BR 3.5BA</p>			
<p>\$1,120,000 Potomac/Churchill HS 已售</p> <p>7928 Turncrest Dr. 高档社区!环境优美,生活便利。</p>	<p>\$960,000 N. Potomac/Wootton HS 已售</p> <p>11516 Paramus dr. 品质绝佳!美好漂亮超大的后花园4卧4全浴</p>	<p>\$1,125,000 Rockville/Walter Johnson HS 已售</p> <p>930 Rose Ave Unit 2103. 高档社区!豪华顶层公寓,近地铁,商店餐厅!永恒保值!经典2卧2卫!</p>	<p>\$1,805,000 Potomac/Churchill HS 已售</p> <p>10408 Gray Fox Rd. 理想之家!超大空间5卧4.5卫</p>	<p>\$1,725,000 Potomac/Churchill HS 已售</p> <p>11308 Ridge Mist Terrace. 高档社区!环境优美,生活便利</p>	<p>\$1,767,600 Potomac/Churchill HS 已售</p> <p>9213 Fall River Lane. 宽敞明亮!温馨梦想之家6卧4.5卫</p>	<p>\$2,300,000 Potomac/Churchill HS 已售</p> <p>11409 Palatine Dr. 豪华之家!梦想之家,幸福这里出发</p>